

## ОСНОВЕН ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

### ЦЕЛ:

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

### ПРОДУКТ:

<b>Име:</b>	Дял на договорен фонд „Тексим България“ ISIN: BG9000018069, БУЛСТАТ 175158314
<b>Този продукт се предлага в:</b>	Република България.
<b>Име на компетентния орган по отношение на създателя:</b>	Комисия за финансов надзор, Република България.
<b>Този информационен документ е разрешен в:</b>	Република България.
<b>Име на управляващото дружество:</b>	УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК: 175027521, <a href="http://www.texim-am.bg">www.texim-am.bg</a> , регулиран и разрешен в Република България от Комисия за финансов надзор, България. УД „Тексим Асет Мениджмънт“ е част от групата на Тексим Банк АД.
<b>За повече информация повънете на:</b>	02/903 5640.
<b>Дата на последна актуализация на ОИД:</b>	16.02.2024 г.

### КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ?

<b>Вид:</b>	Дял на колективна инвестиционна схема, учредена като договорен фонд съгласно ЗДКИСДПКИ.
<b>Срок:</b>	Продуктът е безсрочен и няма срок и падеж. Продукта може да бъде заявен за покупка или обратно изкупуване всеки работен ден от 10.00 часа до 16.00 часа. По решение на УД може да бъде прекратена продажбата или обратното изкупуване.
<b>Цели:</b>	<p>Реализирането на висока доходност, основана на капиталови печалби свързани с извършваните от фонда инвестиции предимно в акции и в по - малка степен в прехвърляеми дългови ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари в страната, както и на международно признати и ликвидни регулирани пазари в чужбина и инструменти на паричния пазар.</p> <p>Продукта не води до разпределяне доход между притежателите на дялове; реализираните доходи и печалбата от дейността на Фонда се реинвестират в неговата дейност с оглед нарастване нетната стойност на неговите активи в интерес на притежателите на дялове. Фондът е активно управляван. Изборът на финансови инструменти ще се основава на анализиране на очакваното им бъдещо представяне - резултат от принадлежността им към различни сектори на пазара, различната им структура, различните емитенти и емисии. Фондът не използва референтен показател при предстоящите си инвестиции и не преследва дадена цел по отношение на даден промишлен или пазарен сектор.</p> <p>Изборът на емитенти, в които инвестира фондът, не е ограничен до големината или пазарната капитализация на отделните емитенти и техните емисии, а се определя единствено от потенциала на емитента да допринесе за постигане на инвестиционните цели на Фонда. За инвестициите на Фонда в дългови ценни книжа няма изискване за минимален рейтинг на емитентите.</p> <p>Разпределението на инвестициите по държави зависи от конкретното представяне на търгуваните на борсите акции и оценката за потенциала на растеж на конкретните позиции. Фондът не дава право на избор по отношение на предстоящите конкретни инвестиции. За постигане на инвестиционните цели е възможно прилагането и на подходящи стратегии и техники за предпазване от пазарен, валутен и други рискове като сключва сделки с опции, фючърси, суапове и други деривати. Сделките с деривати са свързани с различни и по - високи рискове, отколкото при традиционните инвестиции. Няма сигурност, че подобни сделки и техники, ако бъдат осъществени, ще бъдат успешни. Възможността за използване на посочените стратегии и техники може да бъде ограничена от пазарните условия, както и от регулативните изисквания.</p>
<b>Препоръка:</b>	Фондът не е подходящ за инвеститори с ниска поносимост към риск.
<b>Целеви инвеститор на дребно:</b>	Основната група целеви инвеститори са тези с над средните за страната доходи, с основен опит на финансовите пазари, с умерена до висока поносимост към риск и да са способни да понесат инвестиционни загуби. Договорният фонд е подходящ за инвеститори с инвестиционен хоризонт минимум 3 години, които търсят висока доходност и реализиране на капиталови печалби от направените инвестиции, и са готови да поемат умерени до високи нива на риск. Препоръчителният период на държане е функция на рисковия профил на Фонда базиран на инвестиционната политика и очакваната възвръщаемост на Фонда.
<b>Банка депозитар:</b>	УниКредит Булбанк АД, гр. София, пл. Света Неделя 7.

**Допълнителна информация:** Проспектът на Фонда, политиката за възнагражденията, периодичните отчети, счетоводните баланси на български език, са публикувани на уеб сайта: [www.texim-am.bg](http://www.texim-am.bg). Безплатни копия от тях могат да бъдат получени на адрес: в гр. София, бул. „Тодор Александров” № 117, всеки работен ден между 10:00 и 16 часа. Информация за емисионна стойност, цена на обратно изкупуване и за реда и условията за подаването на поръчки за покупка и обратно изкупуване е налична на уеб сайт: [www.texim-am.bg](http://www.texim-am.bg), както и в офиса на управляващото дружество.

## КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВА ВЪЗВРАЩАЕМОСТ БИХ ПОЛУЧИЛ?

**Обобщен показател за риска (ОПР):**



По - нисък риск

По - висок риск

Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта 3 години. ОПР информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим.

На този продукт отредихме категория на риск 3 от общо 7 - среднонисък риск. (1=„най-нисък риск”; 2=„нисък риск”; 3=„среднонисък риск”; 4=„среден риск”; 5=„средно висок риск”; 6=„втори по значение риск”; 7=„най-висок риск“). Най-ниската категория не представлява безрискова инвестиция.

Стойността на дяловете и доходът от тях могат да се понижат, печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестициите си в пълния им размер.

Инвестициите във фонда не са гарантирани от гаранционен фонд и предходните резултати от дейността нямат връзка с бъдещите резултати на фонда.

Съществени рискове, които не са обхванати от ОПР: лихвен, данъчен, регулативен, политически, оперативен и инфлационен.

### Сценарии на резултатите:

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за лицето, което Ви предлага. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена. Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта през последните 10 години. Песимистичният сценарий възникна за инвестиция във Фонда в периода януари 2014 г. – януари 2017 г. Умереният сценарий е средното развитие на стойността на Фонда като приблизително най – близко до това средно развитие може да се представи в периода септември 2015 г. – септември 2018 г. Оптимистичният сценарий възникна за инвестиция във Фонда в периода януари 2017 г. – януари 2020 г.

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Примерна инвестиция 10 000 BGN Няма минимална гарантирана възвращаемост		Ако изтеглите инвестицията си след 1 г.	Ако изтеглите инвестицията си след 3 г.
Кризисен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	6 761 BGN	7 372 BGN
	Средногодишна възвръщаемост	-32.39 %	-9.66 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	9 642 BGN	10 350 BGN
	Средногодишна възвръщаемост	-3.58 %	1.15 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10 308 BGN	11 218 BGN
	Средногодишна възвръщаемост	3.08 %	3.90 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	10 986 BGN	11 909 BGN
	Средногодишна възвръщаемост	9.86 %	6.00 %

Ако изтеглите инвестицията преди изтичане на препоръчителния период на държане няма да ви бъдат начислени допълнителни такси.

## КАКВО СТАВА АКО ДОГОВОРНИЯТ ФОНД НЕ Е В СЪСТОЯНИЕ ДА ИЗПЛАТИ ДЪЛЖИМОТО?

Активите на Фонда се съхраняват от неговия депозитар. В случай на неплатежоспособност на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, активите на Фонда, съхранявани от Депозитаря, няма да бъдат засегнати. Въпреки това, в случай на неплатежоспособност на Депозитаря или някой, действащ от негово име, Фондът може да претърпи финансови загуби. Инвестициите във Фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или от друг вид гаранция.

## КАКВИ СА РАЗХОДИТЕ?

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта и какви са неговите резултати. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане. Нашите допускания са следните: — Първата година ще получите обратно инвестираните средства 0 % годишна възвръщаемост; за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий; — инвестирани са 10 000 лева.

Разходи във времето	Ако изтеглите инвестицията си след 1 г.	Ако изтеглите инвестицията си след препоръчителен период на държане 3 г.
Общо разходи	156 BGN	467 BGN
Годишно отражение на разходите*	1.56 %	1.56 %

\*Това показва как разходите намаляват годишната ви възвращаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвращаемост се очаква да бъде 5.46 % преди приспадането на разходите и 3.90 % - след това.

#### Елементи на разходите:

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	Не се начислява първоначална такса.	
Такса при изтегляне на инвестицията	Не се начислява такса при изтегляне на инвестицията	
Текущи разходи – удържани всяка година		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1.50 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи за периода 01.01.2023 г. до 31.12.2023 г.	150 BGN
Разходи по сделки	0.06 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	6 BGN
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати и отсрочени възнаграждения	При този продукт няма такса за постигнати резултати и отсрочени възнаграждения	

#### КОЛКО ДЪЛГО СЛЕДВА ДА СЪХРАНЯВАМ ИНВЕСТИЦИЯТА И МОГА ЛИ ДА Я ОСРЕБРЯВАМ ПРЕДСРОЧНО?

Препоръчителният срок на държане на дяловете на Фонда е 3 години. Препоръчителният период е съобразен с рисковия профил на Фонда и финансовите инструменти, в които се инвестира. Инвеститорите имат право по всяко време (и преди края на препоръчителния период) да подадат поръчка за обратно изкупуване на дяловете им. Предсрочното обратно изкупуване на дяловете не се отразява на рисковия профил на Фонда. При обратно изкупуване, независимо дали е преди или след края на препоръчителния срок на държане не се начислява такса при изтегляне на инвестицията. Видовете разходи са описани в точка „Какви са разходите?“ по-горе. Размерът на текущите и съпътстващите разходи се различава в зависимост от периода на държане на дяловете.

#### ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ: 3 години.

Препоръчителният период на държане е определен с оглед инвестиционните цели и политика на фонда, както и с характеристиките на типичният инвеститор.

#### КАК МОГА ДА ПОДАМ ЖАЛБА?

Инвеститорите имат възможност да подадат жалба във връзка с този Продукт до:

УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, по един от следните начини:

- чрез имейл: [asset.management@teximbank.bg](mailto:asset.management@teximbank.bg);
- чрез телефон: 02/903 5640;
- на място в офиса на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД; гр. София, бул. „Тодор Александров” № 117;
- писмено на хартиен носител по пощата на адрес: гр. София 1303, бул. „Тодор Александров” № 117

Комисия за финансов надзор, по един от следните начини:

- чрез електронна онлайн форма за подаване на жалба на интернет страница: <https://apply.fsc.bg/bg/forms/complaints>;
- чрез образец достъпен на адрес: [https://www.fsc.bg/?page\\_id=30733](https://www.fsc.bg/?page_id=30733) и изпратен на имейл: [delovodstvo@fsc.bg](mailto:delovodstvo@fsc.bg);
- писмено, на хартиен носител по пощата или лично на адрес: гр. София 1000, ул. „Будапеща” № 16

Комисия за защита на потребителите, по един от следните начини:

- лично чрез подаване на заявление в писмена форма до съответното представителство в страната. Адреси на съответните представителства е наличен на адрес: <https://kzp.bg/podavane-na-zhalba-signal-lichno-v-nash-regionalen-centar>;
- чрез електронна онлайн форма за подаване на жалба на интернет страницата на Комисията за защита на потребителите: <https://kzp.bg/elektronna-forma-za-podavane-na-zhalba-signal>.

#### ДРУГА ПОЛЕЗНА ИНФОРМАЦИЯ

Управляващото дружество оповестява информация за резултатите на Фонда за минали периоди на Интернет страницата на управляващото дружество [www.texim-am.bg](http://www.texim-am.bg). Информацията се представя за период от 10 години. Сценариите за резултатите за минали периоди се изчисляват и публикуват ежемесечно на интернет страницата на управляващото дружество [www.texim-am.bg](http://www.texim-am.bg). Допълнителна информация относно продукта, включително информация за възвращаемостта на фонда за предходните 10 г. и информация за сценариите за резултатите за минали периоди е налична в секция „Документи“ на фонда. Това е основен информационен документ, който не претендира за изчерпателност, а цели да се представи основна информация за фонда.

